

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 9 заемщиков (2010 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от собственного капитала Банка, рассчитанного согласно Положения Банка России № 215-П, что представляет собой за 31 декабря 2011 года: 23 млн. рублей (за 31 декабря 2010 года: 22,7 млн. рублей).

Совокупная сумма этих кредитов составила: 279 033 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года: 218 500 тыс. рублей), или 27,6% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2010 года: 33,1%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты (овердрафт)	34 939	-	6 837	-	-	-	41 776
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	440 027	22 327	-	30 562	-	-	492 916
- оборудованием и транспортными средствами	311 538	24 718	9 568	-	31 460	-	377 284
- прочими активами	11 350	-	-	-	-	-	11 350
- поручительствами	73 620	1 104	12 713	1 473	-	-	88 910
Итого кредитов и дебиторской задолженности	871 474	48 149	29 118	32 035	31 460	-	1 012 236

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты (овердрафт)	-	-	3 471	-	-	-	3 471
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	317 284	24 900	-	25 407	-	9 700	377 291
- оборудованием и транспортными средствами	238 771	7 190	7 019	-	4 910	-	257 890
- прочими активами	4 977	-	-	-	-	-	4 977
- поручительствами	7 545	-	6 417	1 457	-	-	15 419
Итого кредитов и дебиторской задолженности	568 577	32 090	16 907	26 864	4 910	9 700	659 048

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Суммы, отраженные в таблицах показывают балансовую стоимость кредитов. Прочие активы представляют собой обеспечение, которое Банк сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае неисполнения заемщиком обязательств по погашению кредита и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники, товаров в обороте.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 10 460 тысяч рублей (2010 г.: 9 153 тысячи рублей).

Справедливая стоимость залога определяется Кредитным специалистом Банка на основе анализа рыночных цен на продукцию посредством мониторинга конъюнктуры соответствующих товарных рынков, сбора и обобщения ценовой информации.

Для определения справедливой стоимости могут быть использованы:

- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- информация на сайтах сети Интернет;
- прайс-листы (справки) торгующих или снабженческих организаций об уровне цен на идентичные (однородные) товары;
- данные предприятий-изготовителей о ценах на идентичные (однородные) товары;
- сведения о рыночной стоимости соответствующего имущества;
- информация государственных органов по статистике и органов, регулирующих ценообразование;
- информация риэлтерских фирм;
- публикуемые обзоры Росстроя и Росимущества;
- официальная информация о биржевых котировках по состоявшимся сделкам на идентичные (однородные) товары;
- отчеты (экспертные заключения) о рыночной стоимости имущественных активов, подтвержденные консультационной либо иной специализированной организацией, либо специалистом, зарегистрированным в соответствии с действующим законодательством в качестве индивидуального предпринимателя и имеющим соответствующую лицензию на осуществление оценочной деятельности;
- другая информация, в том числе о балансовой стоимости имущества.

В случае необходимости справедливая стоимость залога определяется с привлечением специализированных оценочных организаций.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	200 753	-	-	-	31 460	-	232 213
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиты прочим юридическим лицам	670 722	-	-	-	-	-	670 722
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	48 149	-	-	-	-	48 149
- Кредиты физическим лицам	-	-	29 106	32 035	-	-	61 141
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	871 475	48 149	29 106	32 035	31 460	-	1 012 225
Индивидуально обесцененные:							
- без задержки платежа и с задержкой	-	-	-	-	-	-	-

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
платежа менее 30 дней;							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней.	-	-	11	-	-	-	11
Итого индивидуально обесцененные	-	-	11	-	-	-	11
Общая сумма кредитов	871 475	48 149	29 117	32 035	31 460	-	1 012 236
Резерв под обесценение	(23 665)	(2 399)	(856)	(552)	(964)	-	(28 436)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	847 810	45 750	28 261	31 483	30 496	-	983 800

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	81 269	-	-	-	-	-	142 148
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиты прочим юридическим лицам	477 607	-	-	-	4 910	9 700	-
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	32 090	-	-	-	-	32 090
- Кредиты физическим лицам	-	-	16 893	26 864	-	-	43 757
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	558 876	32 090	16 893	26 864	4 910	9 700	649 333
Индивидуально обесцененные:							
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	9 700	-	-	-	-	-	9 700
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней.	-	-	15	-	-	-	15
Итого индивидуально обесцененные	9 700	-	15	-	-	-	9 715
Общая сумма кредитов	568 576	32 090	16 908	26 864	4 910	9 700	659 048
Резерв под обесценение	(25 862)	(1 676)	(522)	(312)	(147)	(243)	(28 762)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	542 714	30 414	16 386	26 552	4 763	9 457	630 286

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел таких кредитов.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы, а также имеется уверенность в том, что обеспечение может быть реализовано в короткий срок и без существенной потери стоимости, и отсутствуют препятствия для его реализации, в том числе юридического характера. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченные: по состоянию за 31 декабря 2011 года по юридическим лицам - нет, по физическим лицам: 11 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года - по юридическим лицам: 9 700 тыс. рублей, по физическим лицам: 15 тыс. рублей).

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

9 Основные средства

	Здания	Авто- транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2010 года	36 290	1 834	11 843	-	49 967
Накопленная амортизация	10 528	628	7 728	-	18 884
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года					
Поступления	30 252	2 823	7 590	3 262	43 927
Переоценка	-	-	-	-	0
Выбытия	(9 115)	(943)	(358)	-	(10 416)
Амортизационные отчисления	1 411	309	1 986	-	3 706
Переоценка	-	-	-	-	0
Выбытия	(205)	(530)	(334)	-	(1 069)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года					
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года	57 427	3 714	19 074	3 262	83 478
Накопленная амортизация	11 734	407	9 380	-	21 521
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года					
Поступления	4 103	-	3 073	-	7 176
Переоценка	1 314	-	-	-	1 314
Выбытия	-	-	(267)	3 262	(3 529)
Амортизационные отчисления	1 805	462	2 820	-	5 087
Переоценка	106	-	-	-	106
Выбытия	-	-	(243)	-	(243)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года					
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	62 845	3 714	21 880	-	88 439
Накопленная амортизация	13 645	869	11 957	-	26 471
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года					
	49 200	2 845	9 923	-	61 968

Незавершенное строительство представляло собой вложения в недвижимость, которую после доведения до состояния готовности Банк использует в основной деятельности. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В конце 2011 года нежилые помещения Банка были оценены независимыми оценщиками по состоянию на 01 января 2012 года. Оценка выполнялась независимыми профессиональными оценщиками: ООО «ЭкспрессЭкспертиза» (помещений Головного офиса Банка в г. Иркутске) и ООО «Амурская недвижимость» (помещений Амурского филиала Банка в г. Благовещенске), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на тех же территориях. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из рыночных цен.

В остаточную стоимость нежилых помещений включена сумма 17 398 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку помещений Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года

совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 3 480 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки помещений по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 (см. Примечание 21). В случае, если помещения были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость помещений за 31 декабря 2011 года составила бы 31 802 тыс. рублей (2010 г.: 29 504 тыс. рублей).

Стоимость полностью амортизированных основных средств за 31 декабря 2011 года составляет: 5 828 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года – 4 765 тыс. рублей).

10 Прочие активы

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Внеоборотные запасы	12 200	-
Предоплата по налогам	631	1 164
Расходы будущих периодов	536	456
Предоплата за услуги	368	287
Расчеты с прочими дебиторами	257	60
Итого прочих активов	13 992	1 967

Внеоборотные запасы, представляют собой объект недвижимости. Банк предполагает реализовать эту недвижимость в обозримом будущем. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости. Данные активы не отнесены в категорию «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», поскольку на начало года в Банке отсутствовал план активных маркетинговых мероприятий по их реализации.

Дебиторская задолженность образуется в процессе операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер, поэтому резервы под ее обесценение не создаются.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года равна ее балансовой стоимости.

11 Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2011 года также как и за 31 декабря 2010 года у Банка не было средств других банков.

12 Средства клиентов

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	4 684	5 535
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	212 010	199 254
- Срочные депозиты	733 010	303 682
Физические лица		
- Текущие счета (включая вклады до востребования)	18 348	16 416
- Срочные вклады	296 087	193 900
Итого средств клиентов	1 264 139	718 787

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	578 225	45,7	309 462	43,1
Физические лица	304 083	24,1	199 950	27,8
Пищевая промышленность	157 923	12,6	9 947	1,4
Предприятия торговли	112 932	8,9	55 972	7,8
Строительство	64 622	5,1	85 675	11,9
Страхование	12 655	1,0	15 828	2,2
Операции с недвижимым имуществом	3 535	0,3	7 979	1,1
Наука и образование	1 796	0,1	1 146	0,2
Сфера услуг	1 441	0,1	1 045	0,1
Транспорт	599	0,0	713	0,1
Лесоперерабатывающее производство	337	0,0	185	0,0
Финансы	62	0,0	17 017	2,4
Прочие	25 929	2,1	13 868	1,9
Итого средств клиентов	1 264 139	100	718 787	100

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 1 264 139 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года – 718 787 тыс. рублей) (см. Примечание 26). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2011 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Всего по состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел: 3 042 клиента (по состоянию за 31 декабря 2010 года: 2 722 клиента), из них 2 383 клиента – физические лица (по состоянию за 31 декабря 2010 года: 2 151 клиент – физические лица).

В средствах клиентов отражены срочные депозиты юридических лиц в сумме 733 010 тыс. рублей (2010 г.: 303 682 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон в течение 2011 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Векселя	1 000	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 000	0

За 31 декабря 2011 года Банком выпущен процентный вексель с номиналом в российских рублях.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) составила 1 000 тыс. рублей.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 23.

14 Прочие обязательства

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Операции по продаже и оплате лотерей	18	6
Кредиторская задолженность	112	112
Налоги к уплате	2 503	646
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
Итого прочих обязательств	2 633	764

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложен в Примечании 23.

15 Уставный капитал

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Участники Банка имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение 6 месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Количество долей	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал на начало периода	3	150 000	180 256	3	100 000	130 256
Внесение долей		-	-	3	50 000	50 000
Уставный капитал на конец периода	3	150 000	180 256	3	150 000	180 256

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 30 256 тыс. рублей.

Все доли имеют номинальную стоимость в рублях. На общем собрании участников Банка каждый участник имеет число голосов, пропорциональное его доли в уставном капитале, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством РФ.

16 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через обесценение, продажу или иное выбытие.

По состоянию на 01.01.2012 года, в результате проведенной переоценки помещений Банка, фонд переоценки основных средств увеличился на 966 тыс.рублей.